

## ПУТИ РАЗВИТИЯ РАСЧЕТНО–КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В БАНКАХ

*Д.А. Седляр, студент*

*Научный руководитель – Ю.И. Лопух, ассистент*

*Полесский государственный университет*

Расчетно–кассовое обслуживание (РКО) индивидуальных предпринимателей – это комплекс банковских операций, обеспечивающий организацию взаимных расчетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществление таких расчетов через банки и иные финансово–кредитные учреждения, а также удовлетворение обоснованной потребности клиента в денежных средствах, прием и своевременное зачисление наличной денежной выручки и иностранной валюты на текущий (расчетный) счет клиента [1].

Наиболее важной характеристикой успешного продукта РКО является его удобство для клиента, финансовая выгода при использовании данного продукта как для клиента, так и для банка, а также для клиента большую роль играет качество его обслуживания. Здесь следует отметить необходимость применения современных технологий обслуживания клиентов, а также развитие дополнительных сервисов, которые обеспечивают повышение качества обслуживания.

В настоящее время, коммерческими банками широко используются такие системы дистанционного банковского обслуживания индивидуальных предпринимателей, как “Клиент–Банк” и “Интернет–Клиент”.

Системы ДБО имеют ряд преимуществ как для клиента, так и для банка.

Основные преимущества дистанционного банковского обслуживания для клиента (индивидуального предпринимателя):

- оперативная оплата услуг;
- невысокая стоимость пользования услугами ДБО, также некоторые банки предоставляют услуги по дистанционному обслуживанию на льготных условиях;
- выгодность по отношению к обслуживанию на бумажном носителе, как в цене, так и во времени, что имеет большое значение для индивидуального предпринимателя;

В результате клиент получает необходимые ему банковские услуги в удобном для него формате и месте, без дополнительных финансовых и временных затрат [2].

Основные преимущества ДБО для банка:

- экономическая выгода за счет сокращения стоимости обслуживания клиента, чем больше клиентов подключены к системе ДБО, тем быстрее окупятся затраты на её разработку и введение в эксплуатацию;
- удаленное обслуживание;
- увеличение качества и скорости обслуживания клиентов;
- снижение операционного риска;
- возможность оперативно сообщить клиенту о новых банковских продуктах, отправить уведомление о необходимости определенных действий и т.д.
- повышается конкурентоспособность на банковском рынке.

Внедрение новых технологий требует привлечения высококвалифицированных и высокооплачиваемых специалистов, разработки нового программного обеспечения, что, в свою очередь, ведет к росту издержек в краткосрочной перспективе. Поэтому, при внедрении новых технологий или

модернизации уже используемых, менеджменту банков стоит исходить не только из необходимости сокращения издержек, но также из создания конкурентоспособных преимуществ [3].

Важное значение имеет формирование условий для: создания новых цифровых продуктов и услуг, предоставляемых банками, цифровых каналов продаж; увеличения количества активных пользователей СДБО; внедрения мирового передового опыта в сфере цифрового банкинга; обеспечения прозрачности проведения банковских операций; минимизации издержек индивидуальных предпринимателей при получении услуг, оказываемых банками, а также снижения операционных расходов банков при оказании данных услуг (в части сокращения издержек наиболее эффективным средством является внедрение технологий массового обслуживания, а также внедрение облачных технологий и аутсорсинга); создания и поддержания необходимого уровня стабильности и безопасности функционирования цифровых технологий [4].

Что касается дополнительных сервисов, то тут можно выделить новые комплексные продукты (бизнес–платформы) для индивидуальных предпринимателей и субъектов малого бизнеса с включением услуг онлайн–бухгалтерии. Данная услуга будет особенно интересна и востребована для индивидуальных предпринимателей не имеющих штатного бухгалтера, и (или) использующих упрощенную систему налогообложения.

Суть предложения состоит в объединении в единый пакет услуг традиционных банковских продуктов с онлайн сервисом по ведению бухгалтерского учета индивидуальных предпринимателей, автоматизированному составлению всей необходимой отчетности с помощью нажатия одной кнопки. Стоимость использования пакета услуг совместно будет значительно ниже, чем приобретение каждой услуги отдельно.

Основные возможности онлайн–бухгалтерии:

1) Учет доходов и расходов индивидуальных предпринимателей:

- расчет налогов
- автоматическое формирование деклараций
- импорт выписок из клиент–банка
- формирование на основе введенных данных книг учета доходов и расходов

2) Учет товаров, а также формирование книги учета товаров Кадровый учет:

- автоматическое формирование типовых документов (заявление, контракт и т.д.)
- расчет заработной платы
- расчет взносов в ФСЗН и “Белгосстрах”
- расчет больничных и отпускных

3) Формирование отчетов

4) Документооборот:

- формирование и учет первичных документов: договоров, счетов, актов, накладных
- учет контрагентов, акты сверок
- формирование платежных поручений
- учет бланков строгой отчетности

Онлайн–бухгалтерия способна обеспечить ценовую выгоду для клиента в сравнении со стандартными способами организации бухгалтерского учета, ведь затраты на штатного бухгалтера составляют 5–10 млн руб. в месяц, не считая затрат на дорогостоящее ПО и обучение. Затраты на внештатного бухгалтера намного меньше (2–3,5 млн рублей в месяц), но все равно значительны для ИП.

Введение электронной бухгалтерии законодательно оправдано, т.к. не существует правовых норм, в соответствии с которыми индивидуальные предприниматели обязаны нанимать бухгалтеров (штатных или внештатных).

В заключение можно сказать, что предлагаемые идеи по развитию расчётно–кассового обслуживания ИП позволят сократить время обслуживания клиентов и финансовые затраты на РКО, снизить зависимость результатов от квалификации работника, обеспечить безопасность и стабильность функционирования систем ДБО, повысить привлекательность обслуживания для индивидуальных предпринимателей за счет дополнительных услуг.

### **Список использованных источников**

1. Словарь бизнес-терминов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://dic.academic.ru/dic.nsf/business/11238> (13.03.16)
2. Преимущества ДБО [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankdbo.ru/preimushhestva-dbo> (14.03.16)
3. Дубков С.В. Развитие банковского бизнеса: новые требования к ИТ – Банковский вестник, декабрь 2014 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/bv/articles/10064.pdf> (14.03.16)
4. Стратегия развития цифрового банкинга в Республики Беларусь на 2016 – 2020 годы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Legislation/documents/DigitalBankingStrategy2016.pdf> (15.03.16)